

4. Клейнер Г.Б. Підприємство в нестабільному економічному середовищі / Г.Б. Клейнер, В.Л. Тамбовцев, Р.М. Качалов – М.: ОАО «Видавництво «Економіка», 1997. – 288 с.

Кобелева Т. А.,

к.э.н., доцент

Национальный технический университет «ХПИ»

ВИДЫ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ ПО ЗОНАМ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Потребность управления рисками стоит сегодня перед промышленными предприятиями довольно остро. Ее актуальность требует поиска новых подходов к управлению рисками. Управление комплаенс-рисками должно считаться одним из основных направлений управления рисками в организации. Однако, на наш взгляд, сведение комплаенс-рисков только к регуляторным, является ошибочным, так как исключает из рассмотрения не только финансовую (материальную) основу комплаенс-риска, но и (что более важно и более характерно для комплаенса) интеллектуальную (репутационную) основу.

С целью глубокого раскрытия сущности категории «риск» считаем целесообразным исследовать происхождение термина и его современную интерпретацию в различных языках. Термин «риск» в разных языках означает близкие понятия: в переводе с греческого слова «ridsikon», «ridza» означают «скала»; в итальянском языке «risiko» - «опасность, угроза» и «risicare» - «лавирировать между скалами»; во французской «risque» - «обходить утес, скалу». Некоторые немецкие ученые считают слово «риск» в определенной степени вульгарным вариантом латинского термина «rescum» (в переводе - «опасность», «скала»).

Связь приведенных толкований со словом «скала» не случайна. Как известно, столкновения с прибрежной скалой мореплаватели считали серьезной опасностью с возможными катастрофическими последствиями.

Комплаенс-риск является промежуточным элементом двух понятий – вероятность возникновения потерь появляется вследствие несоблюдения организацией и ее работниками требований законодательства, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность компании и минимизируется при качественном построении системы комплаенса.

Другими словами, комплаенс-риски – риски упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. При этом конфликт интересов – противоречие между имущественными и иными интересами субъектов финансового рынка, в

результате которого действие (или бездействие) одной стороны причиняет убытки (или приводит к снижению прибыли) другой стороне или влечет иные неблагоприятные последствия для другой стороны.

Несоответствие действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам – это тот общий фактор, который связывает понятия «правовой риск» и «комплаенс-риск». По мнению некоторых практиков, «группа комплаенс-рисков обширней из-за включения в нее рисков, связанных с выполнением норм корпоративной этики и внутренних кодексов поведения, что ни в коем случае не следует приобщать к юридическим рискам, ввиду расхождения норм права и морали».

В ходе своей деятельности промышленные предприятия обязаны соблюдать требования применимых законов, правил, стандартов и требований регуляторов – например, антимонопольного, трудового, законодательства о персональных данных и других. Но в некоторых случаях, не связанных с преднамеренными действиями сотрудников компании, нарушения все-таки возникают, таким образом, комплаенс-риск (еще раз обратим внимание на то, что идентичное ему понятие – это понятие «регуляторный риск»), является непременным атрибутом функционирования любого предприятия, в том числе и промышленного. Возникновение комплаенс-риска может быть обусловлено следующими причинами:

- нарушение сотрудниками компании законодательства Украины и нормативных актов;
- нарушение сотрудниками внутренних документов компании;
- конфликт интересов в деятельности компании и ее сотрудников;
- объективная неспособность компании адаптировать новые продукты / услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения основных операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры компании в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля предприятия.

Вероятность реализации комплаенс-риска значительно увеличивают:

- отсутствие предварительной правовой экспертизы проектов договоров, внутренних документов, переписки с контрагентами и государственными органами или неустранение замечаний юридической службы по данным

документам;

– отсутствие письменных разъяснений государственных органов по актуальным и типовым вопросам применения законодательства Украины.

Существуют самые различные сферы и зоны возникновения комплаенс-рисков, которые в целом можно разделить на две в определенной мере самостоятельные сферы: риски внешней и внутренней среды (табл. 1)

Таблица 1 – Виды комплаенс-рисков по зонам их возникновения

Риски внутренней среды		Риски внешней среды	
Зона этического комплаенс-риска	Конфликт интересов	Противоправные действия контрагентов	Зона этического комплаенс-риска
	Обращение с конфиденциальной информацией	Факты недобросовестной конкуренции	
	Подарки	Коммуникативные риски	
	Наличие личной заинтересованности (прямой или косвенной)	Проникновение в информационное поле предприятия	
Зона непредвиденного комплаенс-риска	Использование контрагентами недостаточной осведомленности сотрудников	Наличие скрытых коммерческих рисков	Зона коррупционного риска
	Нарушение работниками предприятия требований нормативно-правовых актов	Подкуп	
	Форс-мажорные обстоятельства	Шантаж	
	Корпоративное мошенничество	Сговор	

Источник: авторская разработка

Зону этического комплаенс-риска внутренней среды формируют возможные факты коррупционных действий работников предприятия, злоупотребление служебным положением; факты нарушения этических норм, мошенничество, взяточничество, манипулирование денежными средствами, незаконное присвоение активов и т. д. Этические риски внешней среды содержат возможные проявления недобросовестного ведения бизнеса со стороны партнерских организаций и конкурентов. Они могут проявляться в нарушении договорных отношений, фактах недобросовестного конкурентного соперничества, проникновении в информационную систему предприятия с целью получения конфиденциальной информации, проведении кибер-атак и повреждении баз данных, т.п.

Комплаенс-риск существующий и возникающий (перспективный) риск возникновения потерь прибыли или капитала, возникающих из-за несоответствия организации или осуществления бизнес-процессов или отдельных действий законодательству, правилам, регулятивным требованиям, лучшей практике, внутренним политикам, процедурам и этическим нормам. Данный риск подвергает предприятие штрафам, выплатам ущерба или невыполнению контрактов. Риск комплаенс также может привести к ухудшению репутации, падению доверия, ограничению возможностей ведения бизнеса, сокращению потенциала развития, сокращению клиентской базы.

Управлінська діяльність: досвід, тенденції, перспективи: матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і молодих вчених. У двох частинах. / Ч. 1. Управлінська діяльність у бізнесових структурах

Основой комплаенс риска, а именно: причиной несоблюдения норм и правил, является объективный конфликт интересов участников финансового рынка, а также факторы операционного риска (некомпетентность персонала), плохая или неправильная организация бизнес-процессов. Составной частью комплаенс-риска является риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов в результате несоблюдения им законодательных актов, инструкций, правил, стандартов регулирующих органов и саморегулируемых организаций, касающихся лицензируемой деятельности на финансовых рынках. Конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами субъектов финансового рынка, в результате которого действие (или бездействие) одной стороны причиняет убытки (или приводит к недополучению прибыли) другой стороне или влечет иные неблагоприятные последствия для другой стороны.

Список використаних джерел

1.Перерва П.Г., Коциски Д., Верес Шомоши М., Кобелева Т.А. Комплаенс программа промышленного предприятия [учебник].– Харьков-Мишкольц : ООО «Планета-принт», 2019. – 689 с.

2. Кобелева Т.О. Розробка рекомендацій по формуванню інтегрального показника комплаенс-безпеки промислового підприємства / Т.О.Кобелева // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки). – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 48 (1324). – С. 46-52.

3.Ткачова Н.П., Перерва П.Г. Моделювання стратегічної політики маркетингу конкурентоспроможності на засадах бенчмаркінгу // Економічні науки : зб. наук. праць. Сер. : Економіка та менеджмент. – Луцьк : ЛНТУ, 2012. – Вип. 9 (34), ч. 2. – С. 10-23.

4.Перерва П.Г., Нагі С., Кобелева Т.О. Оцінка впливу інноваційної, інвестиційної та маркетингової політики підприємства на рівень конкурентоспроможності // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 15 (1291). – С. 89-94.

5.Формування управлінської, маркетингової та інноваційної політики на підприємствах туристичної індустрії / П.Г.Перерва [та ін.] // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки): зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 47 (1323). – С. 114-120.

6.Кравчук А.В., Перерва П.Г. Ефективність як економічна категорія // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки). – Харків : НТУ "ХПІ", 2018.– № 15 (1291).– С. 137-143.

7.Перерва П.Г., Марчук Л.С. Інтелектуальний потенціал як економічна категорія // Вісник Національного технічного університету "Харківський політехнічний інститут" (економічні науки) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 15 (1291). – С. 53-63.

Управлінська діяльність: досвід, тенденції, перспективи: матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і молодих вчених. У двох частинах. / Ч. 1. Управлінська діяльність у бізнесових структурах

8. Nagy Szabolcs Digital economy and society – a cross country comparison of Hungary and Ukraine // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки). – Харків : НТУ "ХПІ", 2017. – № 46 (1267). – С. 174-179.
9. Перерва П.Г. Економіко-організаційні засади інноваційної та інвестиційної діяльності підприємства // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2017. – № 45 (1266). – С. 51-55.
10. Перерва П.Г. Інформаційна діяльність підприємства: управлінська, цінова та маркетингова складові // НТУ "ХПІ" (економічні науки). – Х.: НТУ „ХПІ”. - 2018. - № 37(1313).- С. 27-32 .
11. Розвиток організаційно-економічного механізму управління розвитком індустрії туризму та гостинності / П.Г.Перерва [та ін.] // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки): зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 48 (1324). – С. 121-127.
12. Pererva P.G. Kobielieva T.O. The formation of anti-crisis program of the industrial enterprise based on innovative monitoring // Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ" : зб. наук. пр. Сер. : Економічні науки. – Харків : НТУ "ХПІ", 2016. – № 48 (1220). – С. 41-44
13. Кобелева Т.О. Організаційна структура комплаєнс на промисловому підприємстві // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки). – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 47 (1323). – С. 121-127.
14. Перерва П.Г. Управление маркетингом на машиностроительном предприятии / Учеб.пособие для машиностроительных специальностей инж.-техн.вузов.- Харьков : «Основа», 1993.- 288с.
15. Гончарова Н.П., Перерва П.Г., Яковлев А.И. Новые технологические системы: качество, потребность, эффективность. К.: Наукова думка, 1989.- 176с.
16. Pererva P.G., Kocziszky G., Somosi Veres M., Kobielieva T.A. Compliance program: [tutorial] // ed.: P.G.Pererva, G.Kocziszky, M. Veres Somosi. – Kharkov-Miskolc : LTD «Planeta-prynt», 2019. – 689 p.
17. Pererva P.G. Kocziszky György, Szakaly D., Somosi Veres M. Technology transfer.- Kharkiv-Miskolc: NTU «KhPI», 2012. — 668 p.
18. Кобелева Т.О., Перерва П.Г. Якість інноваційної продукції як складова маркетингової політики та конкурентоспроможності підприємства // Вісник НТУ «ХПІ» (економічні науки).– Х. : НТУ «ХПІ», 2016. – № 28 (1200). – С. 70-74.